

제2장

금융상품과 금융시장



목차

1. 금융상품
2. 금융시장
3. 금융회사
4. 금융유관기관

개요

다양한 금융상품의 속성과 금융자산을 개발, 운용, 판매하는 금융시장의 역할을 살펴보고, 공공금융서비스를 공급하는 금융유관기관의 특성에 대해 알아본다.

- 주요 금융상품의 기본 속성을 구별할 수 있다.
- 금융시장의 종류와 특징을 이해할 수 있다.
- 여러 금융회사들의 역할을 파악하여 설명할 수 있다.

정부, 금융업 진입 문턱 확 낮춘다… “기존 금융사 과점지위 없앤다”



◀ 금융업 진입규제 개편을 위한
첫 태스크포스(TF) 회의

▲ 출처 : 한국일보 2017.08.22

- 금융소비자가 일상에서 필요한 금융상품 및 금융서비스는 무엇일까?
- 금융시장에는 어떤 금융회사가 존재하고 있으며, 각 회사가 제공하는 금융상품 및 서비스에는 어떤 것이 있을까?



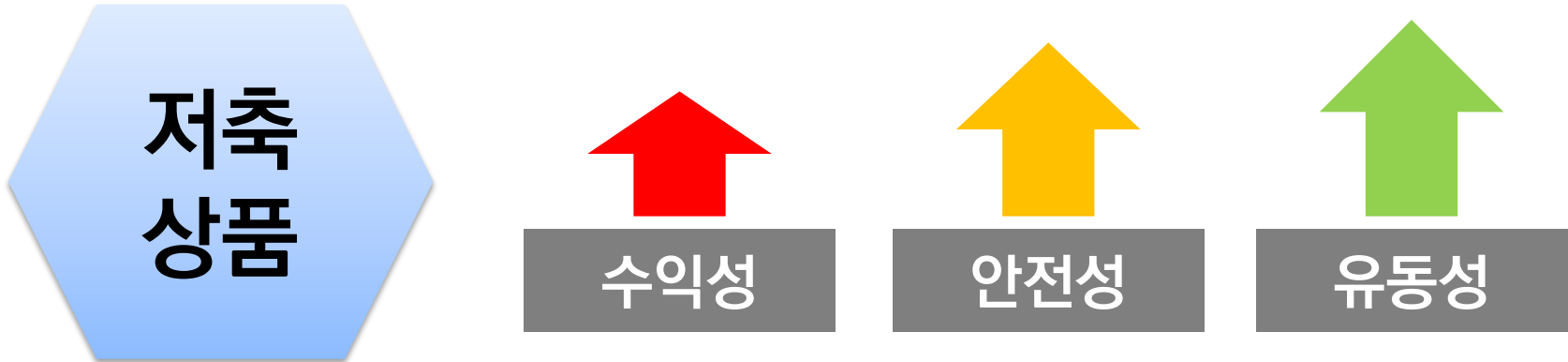
금융상품



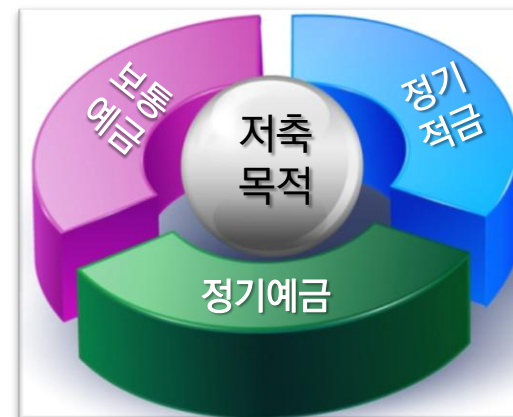
1.1 금융상품의 종류



1.1 금융상품의 종류



보통예금	정기적금	정기예금
입출금이 자유로움	목돈마련	목돈불리기



1.1 금융상품의 종류

대출 상품

- 돈이 필요한 가게나 기업 등에 돈을 빌려줌
- 대가로 **이자를 수취**하고 일정기간 후 상환



담보대출

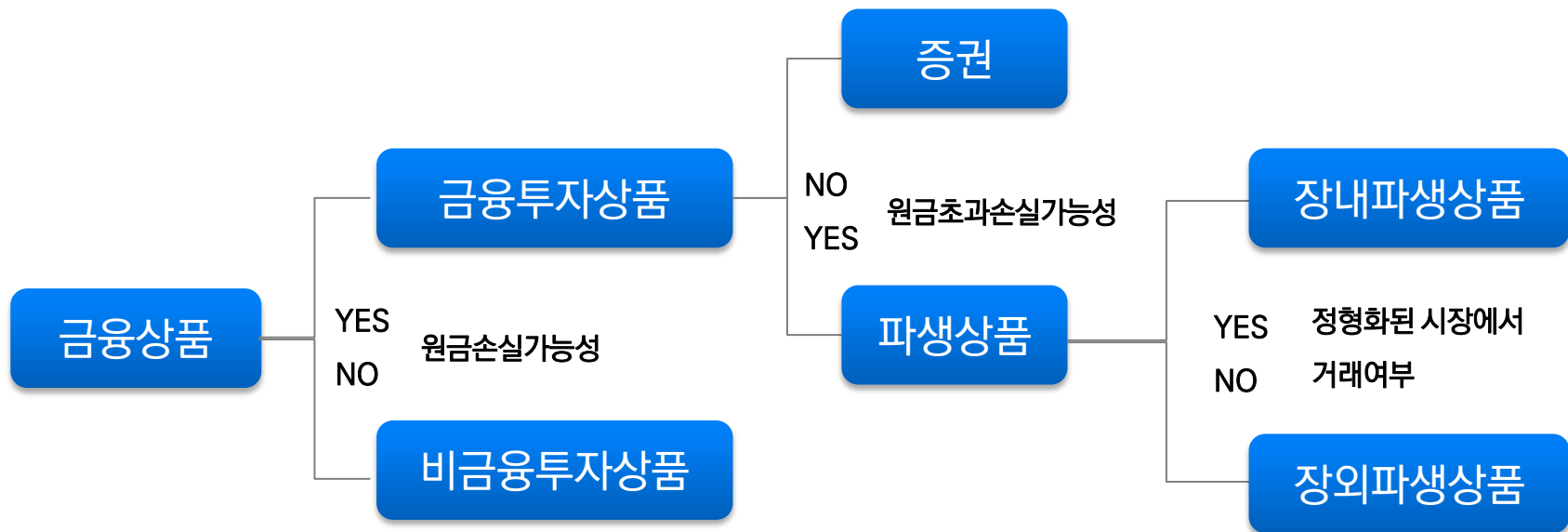


신용대출

1.1 금융상품의 종류

투자 상품

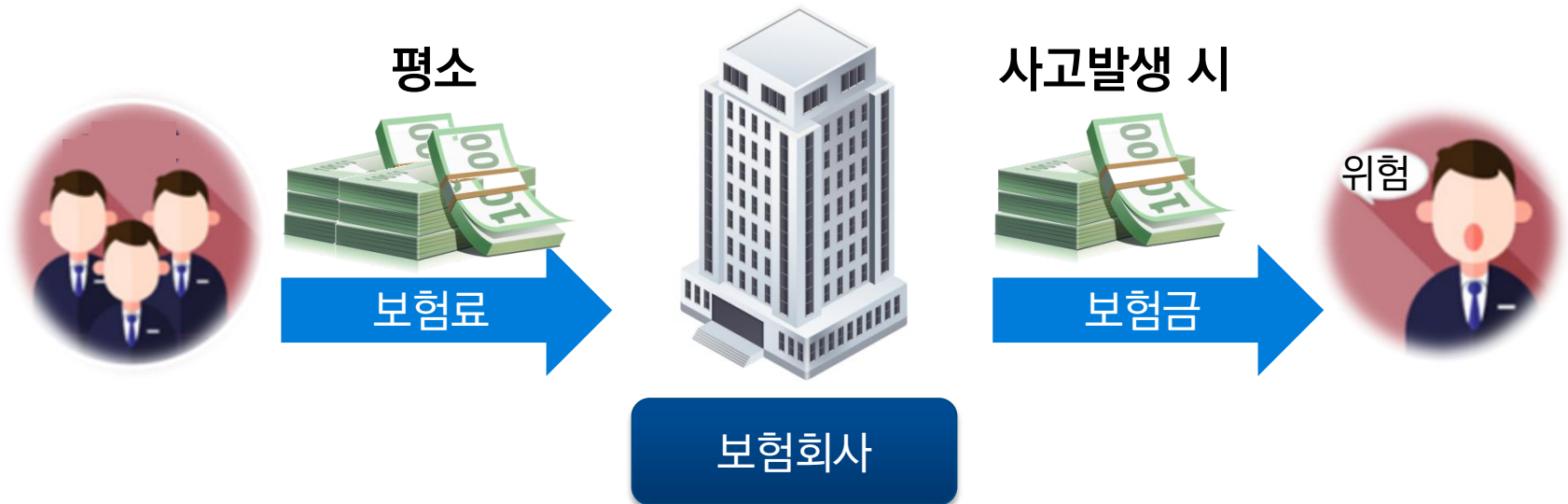
- 투자성이 있는 금융투자상품
- 투자성이 없는 비금융투자상품



1.1 금융상품의 종류

보험 상품

- 질병, 재해, 사망 등 각종 **사고와 같은 위험에 대비**
- 사고가 발생하지 않으면 보험료는 돌려받지 못하는 것이 일반적



1.1 금융상품의 종류

연금 상품

- 저축, 투자상품처럼 구조면에서 구분되지 않음
- **안정적인 노후생활**이라는 특정 목적의 상품 형태가 다양한 것이 특징

구분	연금저축	연금보험
혜택	<ul style="list-style-type: none"> • 연급여 5500만원 이하 : 연 16.5% (최대 400만원)의 세액공제 • 연급여 5500만원 초과 ~ 1억 2천만원 : 연 13.2%(최대 400만원)의 세액공제 • 연급여 1억 2천만원 초과 : 연 13.2%(최대 300만원)의 세액공제 	이자나 수익에 비과세
종류	연금저축신탁, 연금저축펀드, 연금저축보험	저축성보험
유동성이 매우 낮게 설계됨		

1.2 금융상품 한눈에

금융개혁 돈이 되는 활기찬 경제

금융감독원 | 금융상품통합비교공시 금융상품한눈에



금융회사 연락처 | 오픈 API | 사이트맵

저축

펀드

대출

연금

보험

알림마당

금융감독원 금융소비자 정보포털 ‘금융상품 한눈에’ (<http://finlife.fss.or.kr/main/main.do>)

부자되세요!

정기예금
적금
펀드
절세금융상품

필요하세요?

주택담보대출
전세자금대출
개인신용대출
중금리신용대출
주택금융공사대출
신용·체크카드

준비하세요!

연금저축
퇴직연금
실손의료보험
자동차보험



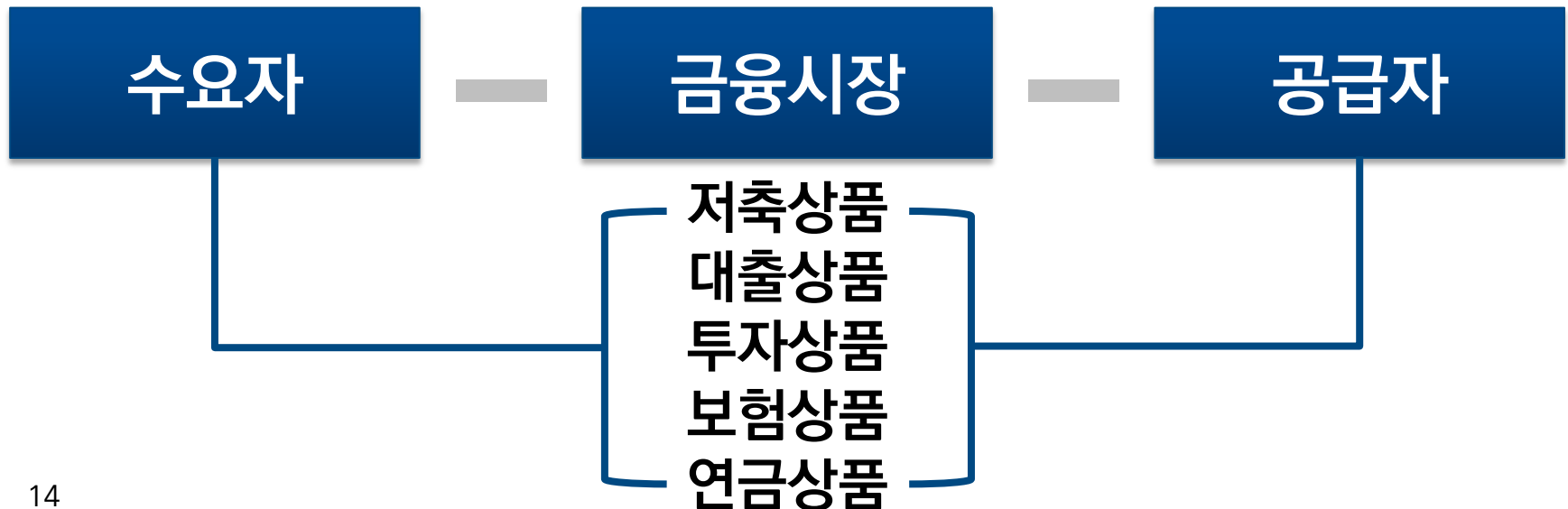
2

금융시장

2.1 금융시장의 구성

금융시장

기업, 가게, 정부 등 경제주체들이 금융상품을 거래하여 자금을 조달하고 여유자금을 운용할 수 있도록 자금수요자와 자금공급자가 만나 금융거래를 하는 곳



2.1 금융시장의 구성

수요자

금융시장

공급자

- 기업: 생산설비 마련, 근로자 고용, 설비투자를 위해 장기간 상당자금 동원 필요
- 가계: 자동차, 주택 구입 등 일시적 대규모 지출
- 정부: 조세수입 < 지출

2.1 금융시장의 구성

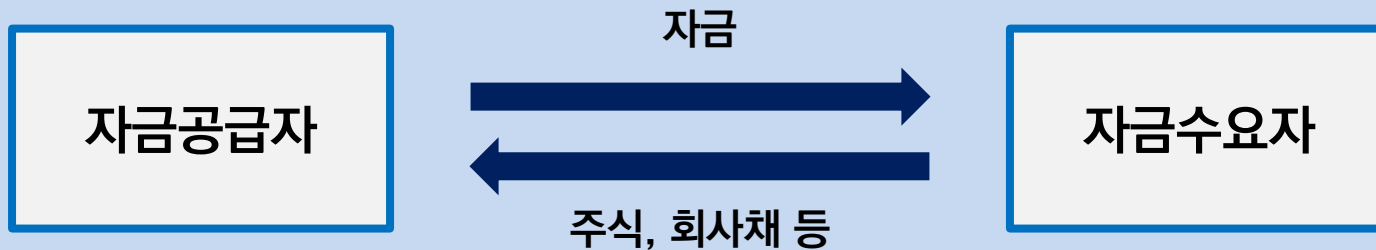


- 수입, 소득 > 지출
- 단순히 돈 보관 X, 자신들이 저축한 돈의 가치가 증가하기를 바람
- 투자자가 되어 적극적으로 돈을 증식

2.2 직접금융시장과 간접금융시장

직접 금융

기업과 같이 자금의 수요자가 발행하는 증권을
자금의 공급자가 직접 매수하여 자금을 이동시키는 방법



- . 자금을 장기로 조달
- . 기업의 장기설비 투자를 위한 자금 조달에 용이



- . 주식: 기업의 지배적 구조에 영향을 미침
- . 회사채: 높은 금리 지불, 발행 자체 어려움

2.2 직접금융시장과 간접금융시장

간접 금융

자금의 공급자와 수요자 사이에
은행 등 금융회사가 일반인으로부터 예금을 받아서
필요한 사람에게 대출해주는 것이 대표적 형태



2.3 단기금융시장과 장기금융시장

단기금융시장

- 자금시장이라고도 불림
- 만기 1년 이내의 금융자산이 거래
- 콜(Call) : 자금과부족을 일시적으로 조절
- 기업어음(Commercial Paper):
신용상태가 일정 수준 이상 양호한
금융회사가 단기자금 조달
- 양도성예금증서(Certificate of Deposit):
정기예금에 양도성을 부여한 예금증서

장기금융시장

- 자본시장이라고도 불림
- 자금수요자가 장기자금을 조달하기 위해
발행하는 유가증권이 발행, 유통되는 시장
- 채권시장 : 보통 만기가 1년을 초과하는
회사채, 국채, 통화안정증권 등이 거래
- 주식시장 : 만기가 영구적인 것으로 간주

만기에 따라 구분

2.4 발행시장과 유통시장

발행시장

- 주식이나 채권을 발행하여 투자자들로부터 돈을 빌리는 시장



유통시장

- 이미 발행된 채권이나 주식이 투자자들 사이에서 거래되는 시장
- 주식거래소시장, 채권시장, 선물시장 등이 있는데, 만기가 정해진 상품일지라도 쉽게 현금화할 수 있음
- 시장가격도 이곳에서 결정

거래소시장

장외시장

2.5 거래소시장과 장외시장

유통시장

거래소시장

- 금융상품을 판매하고 구입하는 장소와 거래의 형식이 표준화
- 모든 거래가 집중되고 가격 및 거래 정보가 잘 알려지며 익명성 보장, 한국거래소 매개

장외시장

- 특정한 규칙 없이 거래 당사자간에 매매
- 증권회사 매개





3

금융회사

3.1 금융회사의 종류

■ 우리나라의 금융회사 현황

은행	일반은행	시중은행, 지방은행, 인터넷전문은행, 외국은행 국내지점
	특수은행	한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 농업협동조합중앙회(농협은행), 수산업협동조합중앙회(수협은행), 산림조합중앙회
비은행 금융회사	상호저축은행	
	여신전문금융회사	신용카드사, 리스사, 할부금융사, 신기술사업금융사
	대부업자	
	상호금융	신용협동조합, 농업협동조합, 수산업협동조합, 산림조합, 새마을금고
보험회사	생명보험회사, 손해보험회사	
금융투자회사	증권사, 선물사, 자산운용사, 투자자문사, 부동산신탁사, 종합금융회사	
기타 금융회사	금융지주회사, 우체국예금/ 보험, 전자금융업자 등	

3.2 은행

■ 은행의 주요 업무



수신업무 예금과 적금

여신업무 자금대출과 어음할인

환업무

보증업무

유가증권투자

간접투자증권 판매

신탁업

카드업

결제대행 업무

3.2 은행

□ 영업 지역에 따른 구분

시중은행

지방은행

인터넷은행

□ 설립 목적에 따른 구분

일반은행

특수은행

(예시)

KB  국민은행

 신한은행

 우리은행

 KEB 하나은행

(예시)

 KDB산업은행

 한국수출입은행
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA

 IBK 중소기업은행

 NH농협은행



3.3 비은행 금융회사

상호저축은행(저축은행)

- 주로 지역 서민들과 기업을 대상으로 여수신 업무
- 신용도 낮은 개인이나 기업 대상
- 대출금리, 예금금리 높음

상호금융

- 직장 단위의 신용협동조합, 지역 단위의 새마을금고, 농수협단위조합, 산림조합
- 조합원 상호간 상호부조를 목적으로 운영

우체국예금

농어촌 등 민간 금융 취약지역 주민들의 편의도모
국가가 경영하는 우정사업본부가 관리 → 예금의 원리금 정부가 지급할 책임



여신전문회사

- 리스회사: 건물, 자동차, 기계 등 사용자에게 대여 사용료 받음
- 할부금융: 판매사나 제조사에서 상품 구입시 돈을 일정기간 나눠냄 (예: OO캐피탈 등)
- 신용카드회사: 상품의 가격을 미리 지불하고 결제일에 금액을 받거나 나눠 갚게 하고 수수료 받음

3.4 보험회사

생명보험

사람의 생존과 사망에 관하여
사건이 발생(사망)했을 때 보험금 지급

(예시)



손해보험

사고로 인하여 발생하는 손해보상

(예시)



- 생명보험과 손해보험은 완전히 분리된 보험으로, 서로 겸업하지 않음
- 사람의 건강과 관련 있는 질병보험, 상해보험, 간병보험 등은 자유롭게 취급

3.4 보험회사

보증보험

보험계약자로부터 보험료를 받고 보험계약자가 피보험자에게
약속을 이행하지 못하거나 피해를 끼쳤을 때 대신 보험금을 지급

(예시)



❧ 참고 : 보증기금 등

자금력이 취약한 기업 등이 원활하게 자금을 공급받도록 신용 등을 보증

(예시)



3.5 금융투자회사

금융투자회사

- 금융투자업무 전부 또는 일부를 담당하는 회사를 금융투자회사라고 부름
- 2009년부터 시행된 ‘자본시장과 금융투자업에 관한 법률(자본시장법)’은 금융투자업무를 투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 투자일임업, 투자자문업, 신탁업무의 6가지로 구분함

투자매매업

투자중개업

집합투자업

투자일임업

투자자문업

신탁업

3.5 금융투자회사

증권회사

- 주식, 채권 등 유가증권의 발행을 주선하고 발행된 유가증권의 매매를 중개

자산운용사

- 채권과 주식을 매매하고 집합투자기구인 펀드를 관리하는 펀드매니저가 있는 회사
- 펀드를 만들고 운용하므로 투자수익률은 자산운용사의 역량에 따라 달라짐

유사투자자문사

불특정다수인을 대상으로
투자정보 등을 제공하는 업체



특정인에게 자문서비스를 하다 투자자금을
모집 또는 거래서비스를 하면 **불법**

제도권 금융회사 확인 : 금융소비자포털 '파인' (<http://fine.or.kr>)에서 조회 가능



4

금융유관기관

4.1 금융감독원

금융산업을 선진화하고 금융시장의 안정성을 도모하며, 건전한 신용질서, 공정한 금융거래관행 확립과 예금자 및 투자자 등 금융수요자를 보호함으로써 국민경제에 기여하기 위해 설립

시스템 감독

건전성 감독

영업행위 감독

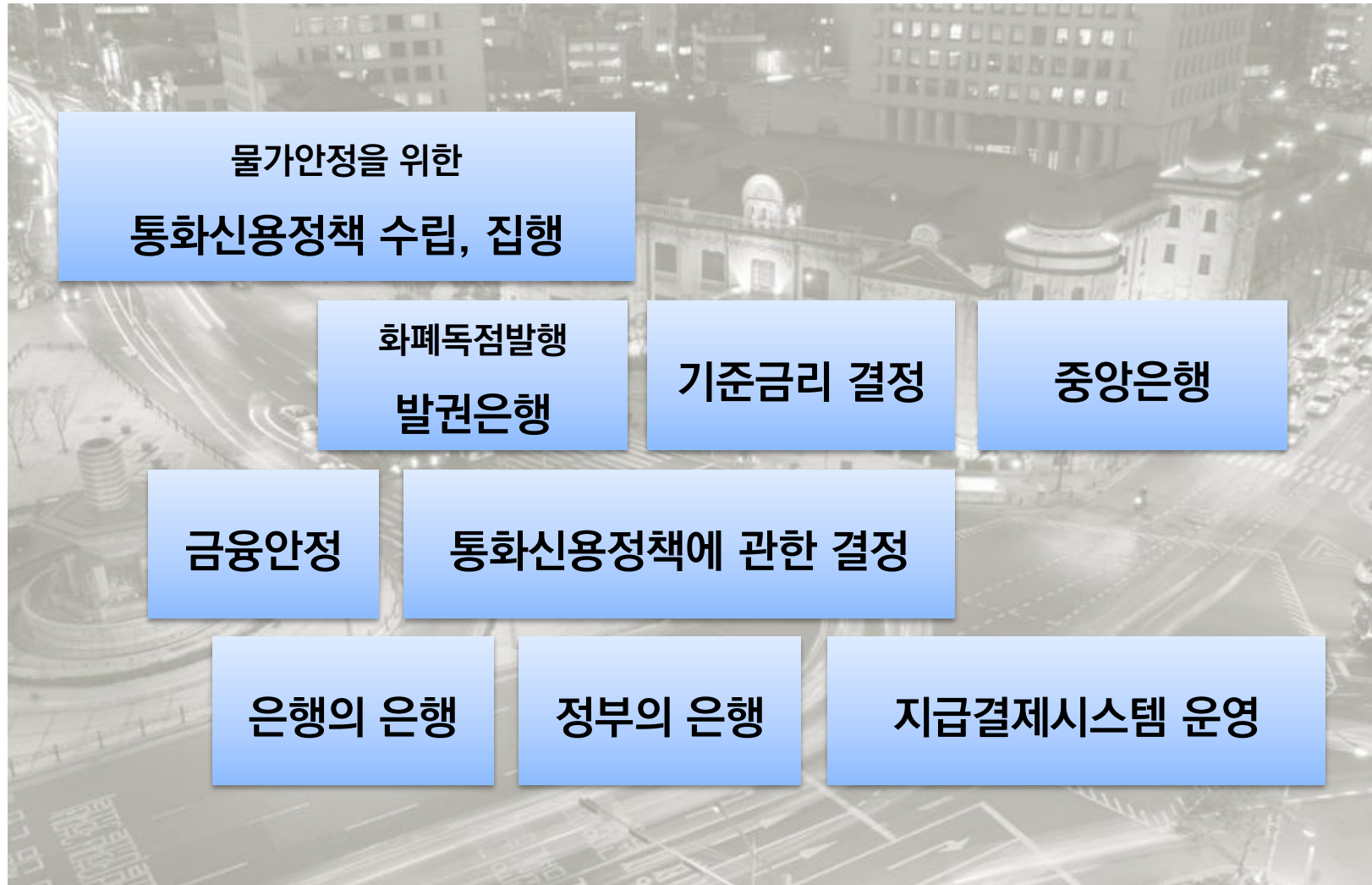
검사와
검사결과에
따른
제재업무

금융분쟁조정 및
금융소비자 보호 기능

소비자가 직접 제기하는
민원상담, 조사 및
분쟁조정 절차



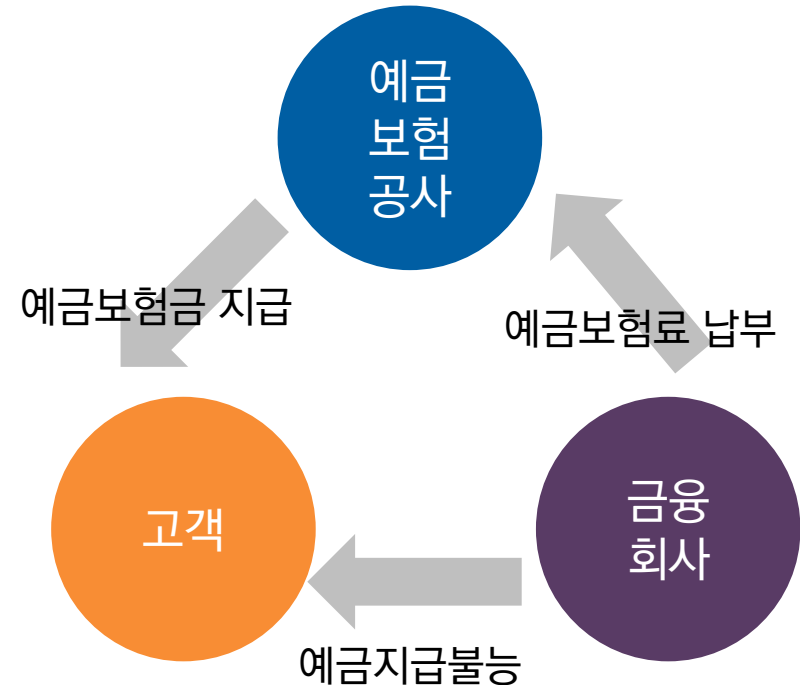
4.2 한국은행



4.3 예금보험공사



- 금융회사가 파산 등으로 고객에게
예금을 지급할 수 없는 경우 예금의
지급을 보장함으로써 **예금자를 보호**
- 금융제도의 안정성을 유지하기
위하여 설립된 기관으로 금융시장이
원활하게 작동하도록 돕는 역할



4.4 신용회복위원회, 은행연합회



- 신용회복지원의 극대화를 통하여
채무불이행자의 경제적 재기를 지원하고
가계의 파산을 예방
- 서민의 금융 상담과 신용교육을 전담하는
신용관리 전문기구로서의 기능 수행



- 시중은행 및 특수은행, 지방은행, 외국은행의
국내지점을 사원으로 하는 비영리 사단법인
- 금융회사 상호간의 업무협조와 금융문제의
조사연구 및 은행 업무의 개선을 통하여
금융 산업의 발전 도모

4.5 생명보험협회, 금융투자협회



- 비영리 사단법인으로 생명보험업계와 보험가입자의 권익을 보호하고 **건전한 보험문화를 확산**
- 생명보험 관련 정책지원 및 제도개선, 생명보험 관련 법령의 연구 등을 담당



- 비영리 사단법인으로 **손해보험산업의 건전한 발전을 도모**하기 위해 설립
- 손해보험 관련 제도개선 연구 및 건의, 재해방지 및 손해경감에 관한 조사 연구 등을 담당



- 비영리 특수법인으로 회원 상호간의 업무질서 유지 및 공정한 거래를 확립
- **투자자를 보호, 금융투자업의 건전한 발전**을 위한 다양한 연구, 조사활동 수행

4.6 여신전문협회, 서민금융진흥원



- 신용카드업, 시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융을 영위하고 있는 여신전문금융회사가 회원인 비영리 사단법인

- 여신전문금융에 대한 연구개발과 홍보를 통하여 여신전문금융업의 건전한 발전을 도모



- 서민금융의 컨트롤 타워 역할, 채무조정 및 정책자금 지원 정보 뿐만 아니라 민간 서민금융상품 정보 등도 원스탑으로 제공
- 지자체, 고용 복지센터 등과 연계강화 종합상담 제공
- 휴면예금의 효율적이고 공정한 관리 운용을 위해 휴면예금관리위원회를 두고 있음



5

마무리 퀴즈

**금융상품은 투자성이 있는 금융상품과
투자성이 없는 비금융투자상품으로
나눌 수 있다. 여기에서 투자성이란
‘원금의 손실 가능성이 있는 경우’를 말한다.**

Quiz 1.

0

**금융산업을 선진화하고 금융시장의
안정성을 도모하며 건전한 신용질서,
공정한 금융거래관행확립과 예금자 및
투자자 등 금융소비자를 보호하기 위해
설립된 기관은 어디인가?**

Quiz 2.

금융감독원

**예금자보호법에 의거하여 금융회사가
파산 등으로 예금을 지급할 수 없는 경우
예금지급을 보장함으로써
예금자를 보호하고 금융제도의 안정성을
유지할 목적으로 설립된 기관은 어디인가?**

예금보험공사



감사합니다

